

О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Принят Государственной Думой

6 апреля 2022 года

Статья 1

Внести в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2007, № 45, ст. 5425; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; 2011, № 27, ст. 3873; 2019, № 51, ст. 7486) следующие изменения:

1) дополнить новой частью третьей следующего содержания:

«Не допускается взимание кредитной организацией комиссионного вознаграждения при осуществлении операций по переводу денежных средств с банковских счетов физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в связи с изменением или расторжением договоров банковского счета и (или) иных договоров, регулирующих обслуживание этих лиц в кредитной организации, в размере, превышающем размер комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении аналогичных операций по переводу денежных средств с банковских счетов этих лиц при иных условиях.»;

2) части третью – шестую считать соответственно частями четвертой – седьмой.

Статья 2

Статью 4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2010, № 30, ст. 4007; 2013, № 52, ст. 6968; 2018, № 1, ст. 54; № 18, ст. 2560; 2021, № 1, ст. 75; № 52, ст. 8982) дополнить частью второй следующего содержания:

«К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.».

Статья 3

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2022 года.

2. Действие положений статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на правоотношения, возникшие из договоров банковского счета и (или) иных договоров, в том числе правил и тарифов кредитных организаций, регулирующих обслуживание физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в кредитных организациях, заключенных до дня

вступления в силу настоящего Федерального закона и не расторгнутых по состоянию на день вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации

В.Путин